ТОВ „Стандарт-Рейтинг" (Україна)
04071, Україна, м. Київ,
вул. Введенська 4,
тел. +38 /044/ 383-59-64
факс +38 /044/ 383-27-50

http://www.standard-rating.biz/

Standard-Rating (Ukraine) LLC
04071, Ukraine, Kyiv,
Vvedenska St. 4,
tel. +38 /044/ 383-59-64
fax +38 /044/ 383-27-50

http://www.standard-rating.biz/

07/11/2018

Оновлено рейтинг
АТ «Комерційний індустріальний банк»

7 листопада 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Комерційний індустріальний банк» (код ЄДРПОУ 21580639) за національною шкалою на рівні **uaAA**. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про підтвердження кредитного рейтингу АТ «Комерційний Індустріальний Банк» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 9 місяців 2018 року.

1. Ключові балансові показники АТ «Комерційний Індустріальний Банк» станом на 01/10/2018р. в порівнянні з 01/01/2018р. продемонстрували зростаючий тренд:

- активи зросли на **22,18%**;
- обсяг кредитів та заборгованості клієнтів виріс на **60,21%**;
- зобов'язання збільшились на 29,46%;
- власний капітал зріс на **5,95%.**

Додатково слід відзначити, що станом на початок четвертого кварталу 2018 року в порівнянні з початком 2018 року кошти юридичних та фізичних осіб збільшились на 28,26%: з 461,838 млн. грн. до 592,371 млн. грн. Кошти банків були відсутніми.

Таблиця 1

Основні балансові показники ПАТ «Комерційний Індустріальний Банк», тис. грн., %

Показник	01/10/2018		01/01/2018		Темп приросту, %
	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	
Кошти юридичних і фізичних осіб	592 371	70,49%	461 838	67,15%	28,26%
Зобов'язання всього:	**614 514**	**73,13%**	**474 664**	**69,01%**	**29,46%**
Статутний капітал банку	200 000	23,80%	200 000	29,08%	-
Власний капітал банку:	**225 808**	**26,87%**	**213 117**	**30,99%**	**5,95%**
Готівкові кошти та їх еквіваленти	145 115	17,27%	40 101	5,83%	261,87%
Кредити та заборгованість клієнтів	**429 581**	**51,12%**	**268 138**	**38,99%**	**60,21%**
Основні засоби та нематеріальні активи	47 058	5,60%	37 182	5,41%	26,56%
Інші активи	12 071	1,44%	7 714	1,12%	56,48%
Активи всього:	**840 322**	**100%**	**687 781**	**100%**	**22,18%**

Агентство звертає увагу на зміни в структурі активів Банку станом на кінець третього кварталу 2018 року:

- частка кредитів та заборгованості клієнтів Банку зросла на 12,13 п.п. до 51,12%;
- частка грошових коштів та еквівалентів виросла з 5,83% до 17,27%, або на 11,44 п.п.

Приріст основних балансових показників АТ «КІБ», на думку Агентства, позитивно впливає на діяльність Банку, а також дозволяє нарощувати обсяги бізнесу. Незважаючи на зростання зобов'язань, коефіцієнт капіталізації Банку знаходився на достатньому рівні, що є важливим чинником стабільності в поточних умовах діяльності.

2. Регулятивний капітал АТ «КІБ» (Н1) станом на 01/10/2018р. в порівнянні з початком 2018 року виріс на 1,37%, та перевищує нормативне значення, встановлене НБУ в розмірі 200 млн. грн. За той же період норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) зменшився з **60,34**% до **39,73**%, або на 20,61 п.п. Незважаючи на дане скорочення, Банк підтримував високий запас Н2, навіть по відношенню до середнього значення цього нормативу

по банківській системі. Високий рівень забезпеченості Банку регулятивним капіталом позитивно вливає на його кредитний рейтинг.

Додатково слід зазначити, що станом на 01/11/2018 норматив Н1 Банку складав 206,565 млн. грн., а норматив Н2 складав 38,36%. Таким чином, значення нормативу Н1 Банку продовжує перевищувати нормативне значення Н1, яке було збільшено НБУ у липні 2017 року.

Агентство звертає увагу, що наприкінці листопада 2016 року ПАТ "Комерційний Індустріальний банк", який працює на ринку під оновленим брендом ComInBank, повідомив про завершення угоди з придбання 100% акцій Банку міжнародним інвестором - паном Стефаном Пінтером, який базується у м. Лондоні.

Пан Стефан Пол Пінтер є засновником та виконавчим директором GML Capital LLP (www.gmlcapital.net) – приватної інвестиційно-банківської та управляючої компанії з головним офісом у Лондоні (Великобританія). GML Capital LLP була заснована в 1983 році і спеціалізується в інвестуванні на ринках, що розвиваються, та має досвід роботи в Україні з 1993 року. З 1996 року GML Capital LLP здійснює управління активами та виступає радником інвестиційних фондів, що зосереджені на інвестуванні в цінні папери, торгові та кредитні інструменти з високою доходністю та на торговому фінансуванні на ринках, що розвиваються. GML Capital LLP ліцензована Комісією з цінних паперів та бірж (SEC) у США як зареєстрований інвестиційний радник та також авторизована і регулюється Financial Conduct Authority у Великобританії.

Національний банк України визнав банківську групу ДЖІ ЕМ ЕЛ (GML BANKING GROUP), до складу якої входять АТ "Комерційний Індустріальний Банк" та ТОВ "Факторингова компанія "ПРЕМ'ЄРА".

Контролером банківської групи є Стефан Пол Пінтер, який у лютому 2018 року повідомив Національний банк про намір стати контролером банківської групи ДЖІ ЕМ ЕЛ (GML BANKING GROUP), а у квітні звернувся до Національного банку з проханням визнати групу ДЖІ ЕМ ЕЛ (GML BANKING GROUP) та погодити АТ "Комерційний Індустріальний Банк" відповідальною особою цієї групи.

Таблиця 2

Основні нормативи ПАТ «Комерційний Індустріальний Банк», тис. грн., %

Показник	Нормативне значення	01/10/2018		01/01/2018	
		по системі	банк	по системі	банк
Регулятивний капітал (Н1)	>200 млн.	122 538,1	207 485	115 817,6	204 690
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	>10%	15,73%	39,73%	16,10%	60,34%
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	>20%	70,03%	273,91%	55,55%	177,80%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	>40%	102,12%	197,64%	108,08%	120,19%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	>60%	95,54%	101,97%	98,37%	107,78%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<25%	20,06%	23,49%	20,29%	22,95%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	<800%	172,28%	84,16%	208,31%	45,25%

Примітка: у разі відсутності розрахунку нормативу на 1 число кожного місяця Агентство надає данні за найближчий робочий день

Нормативи ліквідності АТ «КІБ» станом на 01/10/2018 в порівнянні з 01/01/2018 зазнали наступних змін:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) зріс на 96,11 п.п. до 273,91%;
- норматив поточної ліквідності (Н5) збільшився на 77,45 п.п. до 197,64%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) скоротився на 5,81 п.п. до 101,97%.

Таким чином, динаміка нормативів ліквідності Банку за підсумками третього кварталу 2018 року була різноспрямованою. Також станом на початок четвертого кварталу 2018 року всі три нормативи ліквідності АТ «КІБ» (Н4, Н5 та Н6) демонстрували високі значення у порівнянні як з граничними значеннями нормативів, які встановлено НБУ, так і з середніми значеннями цих нормативів по банківській системі. Станом на 01.11.2018 р. Н4 Банку складав 171,55%, Н5 – 160,52%, Н6 – 100,32%. Всі нормативи ліквідності Банку значно перевищували середні значення по системі, і станом на початок листопаду 2018 року Банк був дуже добре забезпечений ліквідністю.

3. За підсумками перших дев'яти місяців 2018 року прибуток Банку склав 10,395 млн. грн., що в 4,77 разів більше показника за аналогічний період 2017 року. Незважаючи на зростання адміністративних витрат, АТ «КІБ» продемонстрував прибуткову діяльність.

Крім того, Агентство звертає увагу на те, що за 9 місяців 2018 року в порівнянні з тим самим періодом 2017 року Банк зміг збільшити процентні доходи на 54,53%, комісійний дохід – на 36,01%, а чистий процентний дохід – на 78,79%.

Таблиця 3

Дані про ключові статті доходів та витрат ПАТ «Комерційний Індустріальний Банк», тис. грн., %

Показник	За 9 місяців 2018 року	За 9 місяців 2017 року	Зміна	Темп приросту, %
Процентні доходи	78 640	50 891	27 749	54,53%
Чистий процентний дохід	47 854	26 765	21 089	78,79%
Комісійні доходи	36 756	27 024	9 732	36,01%
Результат від операцій із іноземною валютою	10 411	1 100	9 311	846,45%
Процентні витрати	30 786	24 126	6 660	27,61%
Комісійні витрати	7 591	3 382	4 209	124,45%
Адміністративні та інші операційні витрати	25 732	19 391	6 341	32,70%
Прибуток / (збиток)	10 395	2 179	8 216	377,05%

Таким чином, згідно з даними фінансової звітності за 9 місяців 2018 року, АТ «КІБ» забезпечив хороший запас нормативу адекватності регулятивного капіталу, нормативів ліквідності, а також продемонстрував приріст по всім ключовим статтям доходів. Додатково Агентство звертає увагу на той факт, що АТ «КІБ» увійшов до оновленого списку банків від Міністерства Фінансів України, через які можна здійснювати виплати пенсій, соціальної допомоги та зарплати бюджетним установам. Відповідні фактори дозволили Агентству оновити рейтинг АТ «Комерційний індустріальний банк».

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна)